

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

З А П И С Н И К

са Редовне седнице Скупштине

КОМПАНИЈЕ „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

одржане 25. априла 2014. године

Београд, 25. април 2014. године

КОМПАНИЈА „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

С број:

25. април 2014. године

Београд

З А П И С Н И К

**са Редовне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о,
одржане 25. априла 2014. године**

Седници су присуствовали: Горан Јевтић, Обрен Јокић, Јелка Беговић, Зоран Обрадовић, Раде Баџа, Драган Петровић, Ратко Трбојевић, Милорад Марковић и Милован Бошковић - представници акцијског капитала у друштвеном власништву, акционар Синдикат „Дунав осигурања“ а.д.о. са представником Братиславом Стојковићем, акционар Југобанка у стечају са представником Владаном Стојчевићем, акционар Utma Commerce d.o.o. са представником Доброславом Бојовићем, акционар „Delta generalі osiguranje“ а.д.о. са представником Марином Чукурановић, акционар Комерцијална банка а.д. са представником Драганком Михајловић.

Седници Скупштине присуствовали су из Компаније: др Мирослав Радојичић, секретар Компаније, Зоран Дебељковић, председавајући Надзорног одбора, Тома Бушетић, члан Извршног одбора, надлежан за послове развоја добровољног здравственог осигурања, др Дејан Дрљача, члан Извршног одбора надлежан за послове управљања ризицима у Компанији и контролисаним друштвима (супсидијарима), Борислав Мандић, саветник у Кабинету генералног директора, Владимир Шкрбић, члан Извршног одбора надлежан за послове продаје и маркетинга животних осигурања, Драгослав Ранчић, члан Извршног одбора, надлежан за послове продаје неживотних осигурања, Дејан Ђуричић, директор Финансијске функције, Радица Рубежић, директор Дирекције за заједничке послове у осигурању, Светозар Симовић, директор Функције за људске ресурсе и опште послове, Миланка Русов, директор Функције интерне ревизије, Мила Павловић, шеф Службе за пласмане и инвестиције, Александра Ивановић, виши стручни сарадник за буџет, задужена за обављање послова директора Сектора за план, анализу и буџет, представници Ревизорске куће КПМГ, Весна Петровић и Душан Томић, Драгана Младеновић, Магдалена Мијатовић, Марија Рајковић из Функције за правне послове у Компанији.

Седница је почела са радом у **12,15** часова.

Седницом Скупштине Компаније председавао је Горан Јевтић, председник Скупштине.

Горан Јевтић, председник Скупштине Компаније, обавестио је присутне да је Надзорни одбор Компаније, на 52. седници, одржаној 21. марта 2014. године, донео Одлуку о сазивању редовне седнице Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд за 25. април 2014. године, са почетком у 12,00 часова. Надзорни одбор Компаније је на истој седници упутио свим акционарима позив и материјале за редовну Скупштину.

Поставио је питање овлашћеном лицу из Функције за правне послове, Радету Баџи, о томе да ли је утврђен идентитет акционара и њихових пуномоћника, пре уласка у салу, на шта је добио позитиван одговор.

Именовано је, пре почетка рада Скупштине, у складу са одредбама Пословника о раду Скупштине, записничара који ће водити записник са данашње седнице, као и председника и чланове Комисије за гласање.

На основу чл. 355. и 363. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11), члана 50. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12) и члана 23. став 1. Пословника о раду Скупштине Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 31/12), председник Скупштине Компаније пре почетка рада Редовне седнице Скупштине, 25. априла 2014. године, донео је **Одлуку о именовању чланова Комисије за гласање и записничара (С број: 133/14-1)**.

На седници је Комисија за гласање утврдила да укупан број издатих акција Компаније износи 4.811.449 обичних акција, од којих је 259.179 обичних акција у својини правних и физичких лица, а 4.552.270 обичних акција у друштвеном власништву, као и да свака акција носи право на један глас.

Право одлучивања на Скупштини имали су акционари, односно пуномоћници акционара са уредним пуномоћјима који лично или на основу добијених пуномоћја располажу са најмање 0,05% обичних акција – гласова, односно најмање 2.406 обичних акција – гласова.

Констатовано је да је на седницу непосредно приступило **6** акционара, који заједно располажу са **4.608.956** обичних акција – гласова, тако да је Скупштина имала кворум.

Непосредно након завршетка гласања по тачки 9. дневног реда седницу је напустио представник акционара Utma Commerce d.o.o.

Зоран Обрадовић, представник акцијског капитала у друштвеном власништву, замолио је да се провери да ли је у надлежности Скупштине да одлучује о Извештају Функције интерне ревизије.

На предлог председника, Скупштина Компаније, једногласно је усвојила дневни ред који гласи:

ДНЕВНИ РЕД:

1. Усвајање Записника са Ванредне Скупштине акционара Компаније од 9. јануара 2014. године;
2. Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2013.–31.12.2013. године, и мишљењем Надзорног одбора са образложењем;
3. Предлог одлуке о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2013. годину, са мишљењем Надзорног одбора;

4. Предлог одлуке о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, за 2013. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара;

5. Предлог одлуке о усвајању Пословне политике и Плана Компаније за 2014. годину;

6. Разматрање Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2013.-31.12.2013. године, са Предлогом одлуке;

7. Предлог одлуке о распоређивању добити Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, по годишњем рачуну за период од 01.01.2013.-31.12.2013. године;

8. Предлог одлуке о усвајању Инвестиционе политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2014. годину;

9. Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2013. години, са мишљењем овлашћених актуара;

10. Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2013.-31.12.2013. године, са мишљењем Надзорног одбора;

11. Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2013. години, са одлуком Надзорног одбора и Предлогом одлуке;

12. Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2013.-31.12.2013. године, са Предлогом одлуке;

13. Предлози одлука о именовану чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о:

а) Предлог одлуке о избору проф.др Мирка Керкеза за члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;

б) Предлог одлуке о избору др Слободана Самарџића за члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;

в) Предлог одлуке о избору мр Саше Ђоговића за члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем.

ТАЧКА 1.

Усвајање Записника са Ванредне Скупштине акционара Компаније од 9. јануара 2014. године

Скупштина Компаније усвојила је, јавним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа, Записник са Ванредне седнице Скупштине Компаније од 9. јануара 2014. године **(С број: 135/14)**.

„ЗА“ је гласало **6** акционара који располажу са **4.608.956** гласова, што представља **95.79%** од укупног броја гласова.

„ПРОТИВ“ /

„УЗДРЖАН“ /.

Дејан Ђуричић, директор Финансијске функције, истакао је да данашњој седници присуствују представници ревизорске куће КПМГ д.о.о, госпођа Весна Петровић и господин Душан Томић.

ТАЧКА 2.

Предлог одлуке о усвајању Финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са Извештајем о пословању за период 01.01.2013.–31.12.2013. године, и мишљењем Надзорног одбора са образложењем

Дејан Ђуричић, директор Финансијске функције, истакао је да учешће Компаније у укупној бруто премији на тржишту осигурања у Републици Србији износи 29,1%, што представља идентичан проценат у односу на 2012. годину.

На тржишту, Компанија у ликвидираним штетама учествује са 28,4%.

Највећи број запослених је са високом стручном спремом, највећи број запослених је између 26 и 45 година старости.

Компанија је у 2013. години остварила укупне приходе у износу од 25.434.543.000,00 динара, укупне расходе у износу од 25.334.983.000,00 динара и остварила добит од 99.560.000,00 динара, што након опорезивања износи 15.976.000,00 динара.

У укупном портфељу Компаније, неживотна осигурања учествују са 92,8%, а осигурање живота са 7,2%.

Резултат финансијских прихода и расхода износи 532,9 милиона динара.

Највећа добит је остварена по основу осталих и ванредних прихода и расхода и износи 1,5 милијарди динара.

Компанија је у периоду од 01.01.2013. године до 31.12.2013. године у оквиру послова осигурања од аутоодговорности остварила добит од 394.308.000,00 динара. Укупно ликвидиране штете по основу осигурања од аутоодговорности износе 2,2 милијарди динара. У укупној бруто премији 92,8% износе неживотна осигурања, а 7,2% премија животног осигурања.

Највећи раст бруто премије остварен је у осигурању кредита и осигурању „помоћи на путу“, а највећи пад у бруто премији остварен је код осигурања од аутоодговорности и каско осигурања возила. Наплаћена премија износи 18 милијарди динара. Укупно ликвидиране штете износе 7,3 милијарди динара, укупни трошкови пословања износе 8,9 милијарди динара, где са 91,2% учествују трошкови спровођења осигурања. У укупним трошковима пословања трошкови зарада учествују са 45,6%.

Основни капитал износи 5,8 милијарди динара, односно 92,5% је друштвени капитал, 5,3% акцијски, а 2,2% чини остали капитал.

Драган Петровић, представник акцијског капитала у друштвеном власништву, поставио је питање творцима финансијског извештаја да ли у исти верују или не, а изнео је став да он у исти не верује.

Дејан Ђуричић, директор Финансијске функције, навео је да је све рађено у складу са законом, извештај одговара стварном стању, стварним књижењима, стварним билансима успеха и стања.

Мишљење ревизора било је са резервом и на финансијске извештаје за 2012. годину, и то много лошије су примедбе биле од ових садржаних у мишљењу датом на извештаје за 2013. годину. На изради извештаја учествовали су запослени у Компанији и исти се заснива на комплетном пословању Компаније за 2013. годину.

Горан Јевтић, председник Скупштине, навео је да би имајући у виду налаз ревизора и финансијски извештај, мишљења да би Извршни одбор и Надзорни одбор, требало да спроведу циљану дијагностичку студију финансијске позиције и пословања Компаније, са пресеком на дан 30.04.2014. године, како би Скупштина која ће разматрати извештаје за 2014. годину, усвојила извештај без резерве.

На основу чл. 134. и 156. Закона о осигурању (“Службени гласник РС”, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11, 119/12 и 116/13) и члана 37. став 1. тачка 10) Статута Компаније „Дунав осигурање” а.д.о. („Службени лист Компаније”, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, донела је **ОДЛУКУ О УСВАЈАЊУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА КОМПАНИЈЕ „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ А.Д.О. ЗА ПЕРИОД ОД 01.01.2013. – 31.12.2013. (С број: 136/14).**

Одлука је усвојена тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало 5 акционара, који располажу са **4.605.063** гласова, што представља **95.71%** од укупног броја гласова.

„ПРОТИВ“ /

„УЗДРЖАН“ акционар са 3.893 гласова.

ТАЧКА 3.

Предлог одлуке о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2013. годину, са мишљењем Надзорног одбора

Др Дејан Дрљача, члан Извршног одбора, дао је обједињено излагање по тачкама 3. и 6. дневног реда.

Предлог да се обједињено образложе је једногласно прихваћен, а гласање ће бити понаособ, за сваку тачку.

Овлашћени актуари дали су позитивно мишљење на финансијски извештај и годишњи извештај о пословању Компаније за 2013. годину. Приликом давања Мишљења у фокусу су са једне ствари солвентност Компаније, а са друге обрачунате техничке резерве Компаније.

Компанија је обрачунала своје техничке резерве у складу са Законом о осигурању и актима Народне банке Србије. Такође, на дан 31.12.2013. године обезбедила је покриће техничких резерви, у складу са законским прописима, актима пословне политике, уз напомене у тач. три Мишљења.

Ажурност у решавању штета је 96,5% и међу највишим је на тржишту осигурања. Дневна ликвидност се кретала од 2,17% до 9,53% и увек је била изнад минималне ликвидности прописане Одлуком Народне банке Србије. Комбиновани рацио износи 99,3%.

Компанија је обрачунала гарантне резерве у износу од 6.862.984.000,00 динара и оне су на овај начин обрачунате, 2,8 пута веће од обрачунате маргине солвентности. Укупна маргина солвентности износи 2.428.591.769,00 динара. Ова номинална разлика је неки вишак солвентности Компаније у односу на захтевани ниво.

Компанија је на дан 31.12.2013. године имала адекватан капитал и високу солвентност. Поједини ризици процењени су на високом нивоу, пре свега тржишни ризици.

Високи ризици су у односу на депоновања и улагања и ризик је рочне и структурне неусклађености имовине капитала и обавеза.

Заједнички именитељ свим ризицима, односно разлог за њихову процену на вишем нивоу је чињеница да су укупни трошкови пословања, кумулативно посматрано у претходних пет година када су рађене анализе, реално већи за 34% у односу на раст бруто премије. Рацио трошкова је доживео пораст са 37,7% у 2008. години, на 54,5% у 2012. години, с тим да су у 2013. години предузимане мере за смањење трошкова пословања. Рацио трошкова у 2013. години је смањен на око 50%.

То смањење трошкова није довољно и Компанију очекују озбиљне мере у погледу смањења трошкова пословања. Трошкови зарада имају највеће учешће у трошковима пословања. Кључна мера ће бити пребацивање запослених из подршке у директну продају. Биће ограничени и други трошкови, попут трошкова од инвестиционих улагања, трошкови текућег одржавања и други.

Бруто run off анализа показује прецењеност резервације у износу од 14,16%, а нето run off анализа показује прецењеност од 5,3%.

Run off анализа није проактивни метод резервације, она мери резервације које су биле у почетном стању 2013. године. Она прати шта се дешава са њима до краја пословне године и показује да је потцењеност, неадекватност техничких резерви, која је била присутна до 2011. године Компанија успела да савлада.

У жељи да се има проактиван приступ процени адекватности резервисаних штета Компанија је сачинила lat testове по захтеву Народне банке Србије, који су показали на крају пословне године да Компанија има адекватно обрачунате резервисане штете, с тим да је потребно прилагодити тестове појединим врстама осигурања, јер се и у теорији захтева другачији приступ у односу на различите врсте осигурања.

Код осигурања од аутоодговорности, lat test је показао да Компанија има адекватно обрачунате резервисане штете.

Треба истаћи да је Компанија успела да своје техничке резерве начини адекватним и једним од бољих на тржишту осигурања.

У циљу рационализације, на нивоу Компаније, предложене су у извештају одређене мере. Први сет мера тиче се рационализације пословања и трошкова. Други сет мера тиче се напуштања стратешког карактера, напуштање принципа тржишног учешћа и враћање ка профитабилном приступу. Трећи сет мера тиче се наплате премије, четврти повезаних предузећа. Треба продати „Дунав банку“ а.д. и „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука. Компанија се налази на горњим лимитима дозвољених улагања у повезана предузећа.

Учешћа у капиталу наведених предузећа треба претварати у ликвидни облик имовине, који ће се признати у покрићу техничких резерви, јер је питање покрића техничких резерви најзначајније.

Зоран Обрадовић, представник акцијског капитала у друштвеном власништву, истакао је да у Компанији не постоји план кадрова, а то је акт који је неопходан за прављење озбиљне кадровске политике чиме би се избегло масовно и неселективно запошљавање које је непотребно.

Светозар Симовић, директор Функције за људске ресурсе и опште послове, подржао је предлог, а затражио је и мишљење Функције за правне послове у циљу доношења плана кадровске ревитализације Компаније или плана уподобљења Компаније у кадровском сегменту са садашњом ситуацијом. Замолио је да и Синдикат и предлагач буду у потпуности кооперативни и рационални.

На основу члана 156. став 1. тачка 1), члана 182. став 3. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 85/05, 101/07, 63/09, 107/09, 99/11, 119/12 и 116/13) и 37. став 1. тачка 10) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној дана 25. априла 2014. године, донела је **Одлуку о усвајању Мишљења овлашћених актуара о финансијским извештајима и годишњем извештају о пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2013. годину (С број: 137/14).**

Одлука је усвојена тајним гласањем, обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало 5 акционара, који располажу са **4.605.063** гласова, што представља **95.71%** од укупног броја гласова.

„ПРОТИВ“ /

„УЗДРЖАН“ акционар са 3.893 гласова.

ТАЧКА 4.

Предлог одлуке о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, за 2013. годину, са коментаром Надзорног одбора на Извештај независног ревизора и Предлогом коментара Скупштине акционара

Дејан Ђуричић, директор Финансијске функције, истакао је да је од стране Компаније ангажована независна ревизорска кућа КПМГ д.о.о. као и да је иста извршила у складу са позитивноправним прописима и међународним стандардима ревизију финансијских извештаја Компаније за 2013. годину.

Приложени појединачни финансијски извештаји, по мишљењу ревизора пружају истинит преглед неконсолидованог финансијског положаја Друштва на дан 31.12.2013. године, неконсолидованог пословног резултата и неконсолидованих токова готовине.

Није уочена неусклађеност годишњег извештаја о пословању са појединачним финансијским извештајима Компаније за годину која је завршена са стањем на дан 31.12.2013. године.

Међутим, независни ревизор дао је мишљење са резервом. Разлог томе је што су за покриће техничких резерви коришћена потраживања, пре свега орочени депозити затечени на дан 31.12.2013. године у Универзал банци у износу од 1.322.093 хиљада динара, потраживања од Републике Србије у износу од 1.340.857 хиљада динара, формирана као замена за потраживања Компаније од предузећа у реструктурирању.

У тренутку када је рађен биланс, са стањем на дан 31.12.2013. године, нису узета у обзир сва дешавања око Универзал банке, али је то потраживање исправљено по обрачуну за први квартал 2014. године.

На основу новог Закључка Владе Републике Србије, од 9. децембра 2013. године, формирана је нова Радна група која има за задатак да предложи Влади решење за регулисање ненаплаћених потраживања, односно замену некретнина две бање другим некретнинама.

Душан Томић, овлашћени ревизор КПМГ д.о.о, поздравио је присутне у име ревизорске куће. Навео је да присуствује седници у својству главног ревизорског партнера на овом ангажману. Такође, навео је да данашњој седници присуствује и Весна Петровић, која је оперативно водила тим ревизорске куће на терену. Сарадњу са представницима Компаније и менаџментом оценио је веома коректном. Добијене су све информације и захтевани податци. Независни ревизор дао је мишљење са резервом, што значи да постоје одређена битна питања са којима се ревизори нису сложили приликом састављања финансијских извештаја. Реч је о три битна питања, која су у Мишљењу образложена.

Прво је депозит у Универзал банци, који је у целости приказан у билансима Компаније на дан 31.12.2013. године. Почетком 2014. године покренут је поступак стечаја у наведеној банци, што указује да је депозит на дан састављања биланса био обезвређен у једној мери, тј. требало га је у некој мери исправити.

Друго питање је учешће Компаније у повезаним правним лицима, пре свега „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука, „Дунав банка“ а.д, „Дунав ауто“ д.о.о. У сва три наведена правна лица постоје индикатори који указују на потенцијално умањење вредности учешћа Компаније у истим.

Треће питање је потраживање од Републике Србије у износу од 1.340.857 хиљада динара. Реч је о потраживању које је настало заменом потраживања према предузећима која су била осигураници Компаније у претходном периоду, нису плаћали премију, и Закључком Владе Републике Србије из 2011. године извршена је замена потраживања. Али, од 2011. године до израде извештаја та потраживања нису наплаћена од Републике Србије. Добијена је информација да је у току 2013. године формирана Радна група према новом Закључку Владе Републике Србије, која ради на решавању питања наплате тих потраживања.

Осим наведеног, нису уочена друга значајна материјлна питања која би указивала на необјективност финансијских извештаја. Скренули су пажњу и на кредит који је Компанија узела од Комерцијалне банке, на крају године, да је исти искоришћен за покриће техничких резерви и враћен 6. јануара 2014. године.

Приликом провере усклађености информација у годишњем извештају о пословању Компаније са информацијама у презентираним финансијским извештајима, неусклађеност није утврђена.

Ревизорска кућа ће, поред издатог мишљења, Компанији доставити, у складу са одредбама Закона о рачуноводству, и писмо руководству, које указује на одређене препоруке, сугестије, које се не тичу стриктно самих финансијских извештаја, већ система неких интерних контрола, функционисања ИТ система и друго. Анализе уз финансијске извештаје, које се припремају искључиво за потребе Народне банке Србије, биће готове до 30.04.2014. године.

Братислав Стојковић, представник акционара, поставио је питање да ли ће се исправке извештаја, као резултат дешавања у Универзал банци у 2014. години, појавити у завршном рачуну за 2014. годину.

Душан Томић, овлашћени ревизор КПМГ д.о.о, навео је да су већ у првом кварталу 2014. године вршене одређене корекције потраживања, и да ће се то видети у извештају за 2014. годину.

Постоји Међународни рачуноводствени стандард који третира догађаје након затвореног биланса стања. Извештаји се састављају, али стање се не затвара 31.12. већ 28. фебруара, када се извештаји достављају Агенцији за привредне регистре. Постоји период у коме се може видети да ли се нешто дешавало у међувремену.

На основу члана 196. и 201. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11, 119/12 и 116/13) и члана 37. став 1. алинеја 10) Статута Компаније "Дунав осигурање" а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2013. годину (С број: 138/14).**

На основу члана 156. став 1. тачка 2) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11, 119/12 и 116/13) и члана 37. став 1. алинеја 10) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, даје **Коментар Скупштине Компаније на Извештај независног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја Компаније за 2013. годину (С број: 139/14)**

Одлука је усвојена тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало 5 акционара, који располажу са **4.591.463** гласова, што представља **95.43%** од укупног броја гласова.

„ПРОТИВ“ /

„УЗДРЖАН“ акционар са 17.493 гласова.

ТАЧКА 5.

Предлог одлуке о усвајању Пословне политике и Плана Компаније за 2014. годину

Александра Ивановић, виши стручни сарадник за буџет, задужена за обављање послова директора Сектора за план, анализу и буџет, навела је да се полазећи у процес планирања пословања за 2014. годину, кренуло од основних макроекономских показатеља, попут раста БДП-а за 1%, пројектоване инфлације за 2014. годину, која ће се кретати између 4% и 5%, раста извоза за 9,2%, раста увоза за 5,3%. Очекује се да ће укупна запосленост успорити пад у 2014. години и 2015. години.

У Републици Србији послује 28 осигуравајућих друштава, Компанија има нешто више од 30% тржишног учешћа.

У структури премије, на тржишту Републике Србије, учешће неживотних осигурања износило је 81,2%, док је учешће животних осигурања износило 18,8%. Након остварених резултата у 2013. години, очекивања у вези економских кретања за 2014. годину, на нивоу Компаније дефинисани су циљеви и мере који се уклапају у макроекономске циљеве за 2014. годину.

Компанија је планирала укупну добит од 50 милиона динара, нето премију у самопридржају у износу од 16.215.830.000,00 динара, укупне трошкове у износу од 7.993.032.000,00 динара, планиран позитиван резултат финансијских прихода и расхода од 466.729.000,00 динара, планирана добит по основу осталих и ванредних прихода и расхода износи 794.235.000,00 динара.

Када је реч о динамици плана бруто премије, треба истаћи да је за први квартал планирано остварење 25,1%, за други 31,6%, за трећи 20,9%, за четврти 22,4%.

У структури наплаћене премије највеће учешће имају осигурање од одговорности због употребе моторних возила са 32%, остала осигурања имовине са 24,7%, осигурање имовине од пожара и других опасности 10,4% и осигурање моторних возила –каско 9,9%.

План ликвидираних штета за 2014. годину износи 8.719.400.000,00 динара и представља повећање од 19,2% у односу на извршење у 2013. години.

У структури планираних ликвидираних штета неживотна осигурања учествују са 90%, а животна са 10%.

План резервисаних штета за 2014. годину износи 7.195.829.000,00 динара, што представља повећање од 23,7% у односу на извршење на дан 31.12.2013. године.

План премије која се даје у реосигурање износи 1.161.297.000,00 динара, док план поврата из реосигурања за штете износи 249.997.000,00 динара.

Укупни трошкови пословања који обухватају трошкове пословања и трошкове попушта и бонуса за 2014.годину планирани су у износу од 7.993.032.000,00 динара што представља смањење у односу на извршење за 2013.годину за 14,9%.Трошкови пословања планирани су у износу од 7.513.035.000,00 динара.Планирани трошкови прибаве осигурања износе 1.623.562.000,00 динара и исказују пад у односу на извршење у 2013.години за 23,8%.

Зоран Обрадовић, представник акцијског капитала у друштвеном власништву, истакао је да примедба коју је изнео за план кадрова уствари припада овој тачки дневног реда, јер је планирање кадрова неопходно за остварење плана пословања Компаније. Будућа кадровска политика треба да буде системска. Креирање плана кадрова је неопходан сегмент за планирање пословне политике.

Горан Јевтић, председник Скупштине, предлог Зорана Обрадовића, оценио је веома корисним, и сматра да је потребно у целости га унети у записник, а самим тим и учинити доступним и органима управљања како би се овом тематиком бавили.

Милорад Марковић, представник акцијског капитала у друштвеном власништву, поздравио је квалитет материјала који је презентован члановима Скупштине Компаније и навео је да се види да је доста труда уложено како би овакви материјали били на седници.

На основу члана 58. став 1. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11, 119/12 и 116/13) и члана 37. став 1. алинеја 2) Статута Компаније "Дунав осигурање" а.д.о. („Службени лист Компаније“, бр.16/12), Скупштина акционара Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, донела је **Одлуку о усвајању Пословне политике и плана Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2014. годину (С број: 140/14).**

Одлука је усвојена тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало 5 акционара, који располажу са **4.605.063** гласова, што представља **95.71%** од укупног броја гласова.

„ПРОТИВ“ акционар са 3.893 гласова.

„УЗДРЖАН“ /

ТАЧКА 6.

Разматрање Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2013.-31.12.2013. године, са Предлогом одлуке

Председник Скупштине, Горан Јевтић, навео је да у Предлогу одлуке по овој тачки дневног реда, у правном основу није наведена одредба Закона, већ члан 37. став 1. алинеја 10. Статута која дефинише надлежност Скупштине, јер Скупштина одлучује о усвајању годишњих финансијских извештаја, са мишљењем овлашћеног актуара и екстерног ревизора, као и годишњег извештаја о пословању Компаније, а да према одредбама члана 64. Статута, Надзорни одбор доноси свој годишњи извештај о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима у Компанији. Мишљења је да је одлучивање по овој тачки дневног реда у надлежности Надзорног одбора.

Раде Баца, директор Функције за правне послове, навео је да дневни ред седнице Скупштине утврђује Надзорни одбор и да он сазива Скупштину. Он једини утврђује дневни ред, а акционари до дана акционара имају право да ставе одређене примедбе на утврђени дневни ред, ако то не учине, после дана акционара, то може учинити само суд, по захтеву неког од акционара.

Закон и Статут Компаније регулишу шта су то обавезни извештаји које разматра Скупштина. У члану 37. став 1. алинеја 10. Статута наведено је да је у надлежности Скупштине одлучивање о годишњем извештају о пословању. Одлука о систему интерних контрола о управљању ризицима у пословању друштва за осигурање, донета од стране Народне банке Србије, дефинише да је Надзорни одбор дужан да сачини годишњи извештај о функционисању система интерних контрола и да је тај извештај саставни део годишњег извештаја о пословању друштва.

Компанија је у обавези да овај извештај, уз редован финансијски извештај достави Народној банци Србије и свим надзорним органима, тако да је стављање ове тачке на дневни ред сасвим у складу са позитивноправним прописима, и финансијски извештаји би без њега били некомплетни.

Овај извештај је најважнији за делатност осигурања, јер не постоји ништа важније од управљања ризиком.

Председник Скупштине, Горан Јевтић, навео је да у складу са изнетим сугестијама треба изменити преамбулу одлуке, да се алинеја 10. замени алинејом 21. члан 37. Статута.

Раде Баца, директор Функције за правне послове, навео је да је алинеја 19. прецизнија јер дефинише усвајање извештаја Надзорног одбора, али мишљења је да се треба позвати на закон и одлуку.

Доброслав Бојовић, представник акционара Utma Commerce d.o.o, навео је да ова тачка дневног реда представља окосницу пословне политике коју Компанија треба да води.

С обзиром на дешавања, око узимања кредита за покриће техничких резерви, потребе продаје „Дунав банке“ а.д, ситуације са Универзал банком, навео је да се не види процена будућег биланса иако су биле одређене исправке за први квартал 2014. године.

Сматра да би у Пословној политици требало навести какве су последице уколико се отуђе одређена правна лица, како покрити техничке резерве.

Др Дејан Дрљача, члан Извршног одбора, навео је да је то више него добро питање, да је овај Извештај рекапитулација Извештаја генералног директора, који је далеко шири и садржи око 80 страна. Функција за актуарство, статистику и управљање ризицима солвентности ради извештај о управљању ризицима, Функција интерне ревизије ради свој извештај о спровођењу система интерних контрола. Та два извештаја чине заједно нацрт извештаја Генералног директора о спровођењу интерних контрола и управљању ризицима солвентности. Између извештаја две функције нема неслагања.

Кључни ризик у Компанији је ризик непокривености техничких резерви, то је латентан проблем. Узрок тог ризика и узрок напомена ревизора су трошкови. Да су трошкови мањи Компанија би могла да исправи одређена потраживања.

Продајом „Дунав банке“ а.д. и „Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука добила би се ликвидна средства која ће моћи да се користе за покриће техничких резерви.

Такође, уколико Радна група реши питање замене конверзије потраживања са Владом Републике Србије, неће бити напомена у финансијским извештајима и та некретнина ће моћи да се користи у покрићу техничких резерви и мења се структура активе. Компанија мора да редукује трошкове, ликвидна средства се преливају у трошкове.

Доброслав Бојовић, представник акционара Utma Commerce d.o.o, навео је да је екстерни ревизор требао да да праву слику Компаније, последице евентуалног отуђења повезаних правних лица. Требало је да се уради процена ефеката.

Др Дејан Дрљача, члан Извршног одбора, навео је да функције Компаније немају могућност да изврше процену вредности капитала. Компанија не располаже аналитикама. То су посебна правна лица.

Миланка Русов, директор Функције интерне ревизије, истакла је да Функција интерне ревизије ради извештај који се завршава са 31.12.2013. године. Све што се након тога догодило, биће у извештају за први квартал 2014. године. Функција интерне ревизије ради прегледе догађаја, након што су се они догодили, а не ради њихову процену.

Светозар Симовић, директор Функције за људске ресурсе и опште послове, навео је да је најважније да се види да ли се може добити очекивана цена за повезана правна лица и средства за Компанију.

Др Дејан Дрљача, члан Извршног одбора, навео је да је у мерама предвиђен излазак из капитала повезаних друштава, други аспект тиче се наплате премије. Потребна је рационализација трошкова, пребацавање запослених из подршке продаји у директну продају.

На основу члана 37. став 1. алинеја 19) Статута Компаније („Службени лист Компаније“, број: 16/12), тачке 9. Одлуке о систему интерних контрола и управљању ризицима у пословању друштва за осигурање („Службени гласник РС“, број 12/07) и члана 6. став 2. Правилника о основама система интерних контрола и управљања ризицима у пословању Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 9/07) Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о спровођењу система интерних контрола и управљању ризицима Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2013. – 31.12.2013. године (С број: 141/14)**

Одлука је усвојена тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало 6 акционара, који располажу са **4.608.956** гласова, што представља **95.79%** од укупног броја гласова.

„ПРОТИВ“ /

„УЗДРЖАН“ /

ТАЧКА 7.

Предлог одлуке о распоређивању добити Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, по годишњем рачуну за период од 01.01.2013.-31.12.2013. године

Дејан Ђуричић, директор Финансијске функције, навео је да је предлог да се део нето добити која је остварена по годишњем рачуну за период 01.01. до 31.12.2013. године у износу од 583.106.739,05 динара распоређује за покриће губитка животних осигурања оствареног у истом периоду . Остатак добити за 2013. годину у износу од 15.975.925,88 динара распоређује се у нераспоређену добит.

На основу члана 130. Закона о осигурању (“Службени гласник РС”, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09,99/11,119/12 и 116/13) и члана 37. став 1. алинеја 9) Статута Компаније “Дунав осигурање” а.д. (“Службени лист Компаније” број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, донела је **ОДЛУКУ О РАСПОРЕЂИВАЊУ ДОБИТИ КОМПАНИЈЕ „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о, ПО ГОДИШЊЕМ РАЧУНУ ЗА ПЕРИОД ОД 01.01.2013. - 31.12.2013. (С број: 142/14).**

Одлука је усвојена тајним гласањем, потребном двотрећинском квалификованом већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало 6 акционара, који располажу са **4.608.956** гласова, што представља **95.79%** од укупног броја гласова.

„ПРОТИВ“ /

„УЗДРЖАН“ /

ТАЧКА 8.

Предлог одлуке о усвајању Инвестиционе политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2014. годину

Мила Павловић, шеф Службе за пласмане и инвестиције, навела је да се приликом креирања Инвестиционе политике пошло од могућности ограничења предвиђених првенствено Законом о осигурању и Одлуком Народне банке Србије о покрићу техничких и гарантних резерви, постојећег стања на финансијском тржишту, планираним и пројектованим економским параметрима, постојећем портфолију Компаније и интересима Компаније за будући период.

Принципи инвестиционе политике за 2014. годину базирају се пре свега на ефикасном идентификовању износа слободних средстава за пласирање и депоновање и минимизирање ризика пласирања и класификације портфолиа у оквиру постављених граница утврђених одлуком Народне банке Србије.

По основу пласмана динарских депозита очекује се приход од 65,3 милиона динара на годишњем нивоу. По основу динарских и девизних депозита, планиран је приход од 176,48 милиона динара, уз пројектовани курс на крају године од 117,76 динара за један евро. Планирани приход по основу државних хартија од вредности износи 163,6 милиона динара, укључујући и курсне разлике и ефекте усклађивања, по основу закупа, од инвестиционих некретнина планиран је приход од 110,63 милиона динара.

По основу корпоративних обвезница, од корпоративних обвезница емитента Ваљаоница бакра Севојно, планиран је приход од 20,8 милиона динара.

Када је реч о акцијама, Компанија прати кретања на тржишту и излази из неликвидних хартија, уз редовно праћење резултата пословања емитента.

Планирана је структура прихода од финансијских пласмана у износу од 487.582.000,00 динара.

На питање представника акционара „Delta generali osiguranje“ а.д.о, о томе да ли ће Компанија улагати у државне хартије од вредности динарским средствима, Мила Павловић, шеф Службе за пласмане и инвестиције, навела је да до сада није виђен интерес да се купују државне хартије од вредности у динарима. Већи је био интерес да се та средства држе на рачуну. Када је рађена инвестициона политика, тешко је било предвидети све околности, посебно је тешко било предвидети колико готовине, динарских средстава ће бити на рачунима. Реч је о прелиминарном плану.

Уколико стручне службе оцене то оправданим, ућиће се током године у куповину трезорских динарских записа. План за динарске није садржан, али није искључен.

На основу члана 58. став 2. тачка 13) Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 119/12 и 116/13) и члана 37. став 1. тачка 1) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, донела је **Одлуку о усвајању Инвестиционе политике Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за 2014. годину (С број: 143/14).**

Одлука је усвојена тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„**ЗА**“ је гласало **5** акционара, који располажу са **4.605.063** гласова, што представља **95.71%** од укупног броја гласова.

„**ПРОТИВ**“ акционар са 3.893 гласова

„**УЗДРЖАН**“ /

ТАЧКА 9.

Предлог одлуке о усвајању Извештаја Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. о спровођењу политике саосигурања и реосигурања у 2013. години, са мишљењем овлашћених актуара

Радица Рубежић, директор Дирекције за заједничке послове у осигурању, навела је да је Извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања сачињен у складу са одредбама Закона о осигурању, да се исти доставља Народној банци Србије.

Овлашћени актуари, сагласно одредбама Закона о осигурања разматрају извештај и дају мишљење на исти.

Извештај садржи све податке о закљученим уговорима о саосигурању, и датим и примљеним саосигурањима у 2013. години и свим уговорима о реосигурању изнад максималног самопридржаја Компаније у 2013. години по врстама и тарифама осигурања и другим специфичностима и типовима уговора о реосигурању.

У 2013. години укупно је било текућих 45 активних уговора о саосигурању, од чега је 15 било закључено у 2013. години.

У 2013. години укупна обрачуната премија датих саосигурања износила је 183.794.283,55 динара, док је обрачуната премија примљених саосигурања износила 100.110.563,12 динара. У 2013. години ликвидирани су штете по основу примљених саосигурања у износу од 26.498.753,00 динара, ликвидирани штете по основу датих саосигурања износе 56.159.121,00 динара.

Надзорни одбор Компаније је донео крајем 2012. године, на деветој седници, Одлуку о критеријумима, начину утврђивања, табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја Компаније за 2013. годину. Критеријуми за утврђивање максималног самопридржаја заснивају се на финансијском капацитету Компаније.

Циљ Компаније је да се сопственим самопридржајем обезбеди сигурност и стабилност пословања у вези са високим ризицима који се преузимају у реосигурању.

Основни уговори који су најбитнији за Компанију у овом тренутку, као и у претходном периоду су уговор о ексцедентном реосигурању имовинских осигурања. Тамо где је процењено да максимална могућа штета која може настати може прећи износ максималног самопридржаја, извршено је реосигурање вишкова ризика и то преко домаћег реосигуравача, „Дунав РЕ“ а.д.о. на инострано тржиште.

На основу члана 156. став 1. тачка 3) и члана 182. став 3. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 85/05, 101/07, 63/09, 107/09, 99/11, 119/12 и 116/2013) и члана 37. став 1. алинеја 20) Статута Компаније "Дунав осигурање" а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, донела је Одлуку о усвајању Извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у 2013. години (С број: 144/14).

Одлука је усвојена тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало 6 акционара, који располажу са 4.608.956 гласова, што представља 95.79% од укупног броја гласова.

„ПРОТИВ“ /

„УЗДРЖАН“ /

ТАЧКА 10.

Предлог одлуке о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2013.–31.12.2013. године, са мишљењем Надзорног одбора

ТАЧКА 11.

Разматрање Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза Интерне ревизије у 2013. години, са одлуком Надзорног одбора и Предлогом одлуке

На питање председника Скупштине, Горана Јевтића, о томе да ли је формирана Комисија за ревизију у Компанији, директор Функције за правне послове, Раде Баца, навео је да је формирана Комисија за ревизију, од стране Надзорног одбора, као помоћно оперативно тело, али нема кворума за рад, с обзиром да је један члан због хируршке интервенције дуже одсутан, други члан поднео је оставку на место члана.

Миланка Русов, директор Функције интерне ревизије, навела је у обједињеном излагању по тач. 10. и 11. дневног реда, да су оба Извештаја разматрана на седници Комисије за ревизију. Навела је да је рад Функције интерне ревизије регулисан одредбама Закона о осигурању и Правилника о раду Функције интерне ревизије. Интерна ревизија за свој рад директно одговара Надзорном одбору Компаније.

У 2013. години Функција интерне ревизије обавила је 107 интерних контрола и то 98 предвиђених Годишњим планом рада за 2013. годину и девет ванредних ревизија. Наложено је 155 корективних мера. Детаљно је образложила предмет и резултате спроведених ревизија.

Ревизори су у протеклом периоду пратили спровођење предложених мера за отклањање уочених неправилности, и ове активности извршаване су на основу достављених обавештења и пословне документације, као и непосредним увидом у документацију и евиденцију на терену.

О свим налазима Функција интерне ревизије је Надзорном одбору достављала своје периодичне извештаје.

Сви извештаји су у складу са чл. 140. и 157. Закона о осигурању и оценом Надзорног одбора, достављани Народној банци Србије. Надзорни одбор је позитивно оценио све периодичне извештаје о раду Функције интерне ревизије у 2013. години и дао позитивно мишљење о Годишњем извештају о раду Функције интерне ревизије.

На основу члана 140. став 6. Закона о осигурању (“Службени гласник РС”, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11, 119/12 и 116/13) и члана 37. став 1. тачка 21) Статута Компаније “Дунав осигурање” а.д.о. (“Службени лист Компаније”, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, донела је **Одлуку о усвајању Годишњег извештаја о интерној ревизији за период 01.01.2013. - 31.12.2013. године (С број: 145/14).**

Одлука је усвојена тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало **5** акционара, који располажу са **4.591.463** гласова, што представља **95.43%** од укупног броја гласова.

„ПРОТИВ“ /

„УЗДРЖАН“ /

На основу члана 140. став 6. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 85/05, 101/07, 63/09, 107/09, 99/11, 119/12 и 116/13) и члана 37. став 1. тачка 10) Статута Компаније („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, након разматрања Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза интерне ревизије у 2013. години, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о мерама које су предузете поводом налаза интерне ревизије у 2013. години (С број: 146/14).**

Одлука је усвојена тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало **5** акционара, који располажу са **4.591.463** гласова, што представља **95.43%** од укупног броја гласова.

„ПРОТИВ“ /

„УЗДРЖАН“ /

ТАЧКА 12.

Извештај о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. за период 01.01.2013.–31.12.2013. године, са Предлогом одлуке

Зоран Дебељковић, председавајући Надзорног одбора, дао је подробније објашњење о елементима Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније током 2013. године. Статутом Компаније предвиђено је да Надзорни одбор има 11 чланова, од чега је осам чланова било изабраних и учествовало у раду Надзорног одбора Компаније. Татјана Матијаш, члан Надзорног одбора, поднела је оставку на ту функцију 12. септембра 2013. године.

Рад Надзорног одбора током 2013. године базирао се пре свега на изузетно доброј сарадњи и прецизним подацима који су добијани од стручне службе, Извршног одбора, Функције за правне послове и дирекција у Компанији. У протеклој години одржане су 33 седнице. Надзорни одбор одлучивао је о актима пословне политике, пре свега условима и тарифама осигурања, доношењу нових, изменама и допунама постојећих, разматрао је акта инвестиционе политике, годишње и периодичне извештаје о пословању.

Такође, Надзорни одбор одлучивао је о куповини корпоративних обвезница, одлучивао је у пар наврата о отуђењу непокретности које су у власништву Компаније, обављао је функцију Скупштине повезаних друштава у којима је Компанија стопроцентни власник. Било је и кадровских решења. Именован је др Марко Ђулибрк за генералног директора Компаније. Ток свих седница забележен је у стенографским белешкама које су вођене и целокупно пословање било је у складу са законом.

На основу члана 329. став 1. тачка 9) Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11) и члана 37. став 1. тачка 19) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, донела је **Одлуку о усвајању Извештаја о раду Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. у периоду од 01.01.2013. до 31.12.2013. године (С број: 147/14).**

Одлука је усвојена тајним гласањем, потребном обичном већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ је гласало **5** акционара, који располажу са **4.591.463** гласова, што представља **95.43%** од укупног броја гласова.

„ПРОТИВ“ /

„УЗДРЖАН“ /

ТАЧКА 13.

Предлози одлука о именувању чланова Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о:

- а) Предлог одлуке о избору проф.др Мирка Керкеза за члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;
- б) Предлог одлуке о избору др Слободана Самарџића за члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем;
- в) Предлог одлуке о избору мр Саше Ћоговића за члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о, са образложењем

Раде Баџа, директор Функције за правне послове, истакао је да је процедура за избор нових чланова спроведена у потпуности у складу са законом и Статутом Компаније, што значи да је све кандидате предложио овлашћени предлагач.

Проф. др Мирко Керкез предложен је испред малих акционара, од стране Клиничког центра Србије. Клинички центар Србије има преко 0,05% акција Компаније и то га чини легитимним предлагачем. Позиву Надзорног одбора Компаније да и остали мали акционари кандидују своје представнике није се нико други одазвао.

Влада Републике Србије је као овлашћени предлагач предложила два члана. Претходно, су места представника Државе у Надзорном одбору остала упражњена преласком др Марка Ђулибрка на место генералног директора Компаније и оставком Станимирке Мијаиловић. Предложено је да нови представници Државе у Надзорном одбору Компаније буду др Слободан Самарџић и мр Саша Ћоговић.

Народна банка Србије дала је сагласност на Предлоге одлука о избору наведених кандидата за нове чланове Надзорног одбора.

На основу члана 329. став 1. тачка 12. и члана 434. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11), члана 48. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11, 119/12 и 116/13) и члана 37. став 1. алинеја 12) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, донела је **Одлуку о избору проф. др Мирка Керкеза за члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број: 148/14).**

Одлука је усвојена је тајним гласањем, потребном двотрећинском квалификованом већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ су гласала **5** акционара, који располажу са **4.591.463** гласова, што представља **95.43%** од укупног броја гласова;

„ПРОТИВ“ /

„УЗДРЖАН“ /

На основу члана 329. став 1. тачка 12. и члана 434. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11), члана 48. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11, 119/12 и 116/13) и члана 37. став 1. алинеја 12) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, донела је **Одлуку о избору др Слободана Самарџића за члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број: 149/14).**

Одлука је усвојена је тајним гласањем, потребном двотрећинском квалификованом већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ су гласала 5 акционара, који располажу са **4.591.463** гласова, што представља **95.43%** од укупног броја гласова;

„ПРОТИВ“ /

„УЗДРЖАН“ /

На основу члана 329. став 1. тачка 12. и члана 434. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“, бр. 36/11 и 99/11), члана 48. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07, 107/09, 99/11, 119/12 и 116/13) и члана 37. став 1. алинеја 12) Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Скупштина Компаније на Редовној седници одржаној 25. априла 2014. године, донела је **Одлуку о избору мр Саше Ђоговића за члана Надзорног одбора Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. (С број: 150/14).**

Одлука је усвојена је тајним гласањем, потребном двотрећинском квалификованом већином гласова присутних акционара са правом гласа.

„ЗА“ Гласала су 5 акционара, који располажу са **4.591.463** гласова, што представља **95.43%** од укупног броја гласова;

„ПРОТИВ“ /

„УЗДРЖАН“ /

Председник Скупштине Компаније захвалио се присутнима на учешћу у раду и закључио данашњу седницу.

Саставни део Записника чине:

- Списак лица која су учествовала у раду Скупштине Компаније -евиденција присутних акционара на почетку седнице Скупштине;
- Извештај Комисије за гласање;
- Докази о сазивању Редовне седнице Скупштине Компаније;
- Стенографске белешке тока седнице Скупштине стенографа Милене Васиљевић.

ЗАПИСНИЧАР

Магдалена Мијатовић,с.р.

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

Горан Јевтић,с.р.